

«ЗАТВЕРДЖУЮ»

**Голова Приймальної комісії
в.о. ректора Київського національного
університету імені Тараса Шевченка
_____ Губерський Л.В.**

ЕКЗАМЕНАЦІЙНИЙ БІЛЕТ

**ФАХОВОГО ВСТУПНОГО ВИПРОБУВАННЯ
ДЛЯ ПРИЙОМУ НА НАВЧАННЯ ЗА ОСВІТНІМ СТУПЕНЕМ
«МАГІСТР»**

ГАЛУЗЬ ЗНАНЬ 07 «УПРАВЛІННЯ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ»

**СПЕЦІАЛЬНІСТЬ 072 «ФІНАНСИ, БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА
СТРАХУВАННЯ»**

**ОСВІТНЯ ПРОГРАМА «ФІНАНСОВІ ІНСТИТУТИ ТА РИЗИК-
МЕНЕДЖМЕНТ»**

1. Дайте обґрунтовані відповіді на такі теоретичні питання:

1. Розкрийте економічну сутність поняття "страховий ринок". Визначте основні тенденції функціонування страхового ринку в Україні.

2. Визначте негативні наслідки глобалізації, з точки зору поглиблення загроз фінансовій стабільності України. Які фактори обумовлюють зниження ризиків глобальних фінансів для фінансової безпеки в Україні?

2. Оберіть правильну відповідь:

1. Серед внутрішніх джерел ризику неплатоспроможності вирізняють такий фактор:

- а) брак обґрунтованих стратегій розвитку;
- б) кризовий стан економіки;
- в) нестабільність фінансової системи;
- г) зростання цін на ресурси.

2. Що відносять до найбільш ліквідних активів при аналізі платоспроможності?

- а) товари, готова продукція;
- б) грошові кошти та їх еквіваленти;
- в) основні засоби;

г) запаси.

3. Метод “Credit – Men” не базується на розрахунку таких показників:

- а) коефіцієнт поточної ліквідності;
- б) коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості;
- в) коефіцієнт іммобілізації власного капіталу;
- г) коефіцієнт оборотності запасів.

4. У випадку, якщо очікується зростання відсоткових ставок:

- а) геп має бути додатнім;
- б) геп має бути від’ємним;
- в) геп має бути нульовим;
- г) вірна відповідь відсутня.

5. Методика VaR використовується для:

- а) зменшення рівня валютного ризику;
- б) вимірювання втрат у формі зниження вартості відкритої валютної позиції порівняно з її поточною ринковою вартістю;
- в) вимірювання міри коливаності курсу однієї валюти щодо іншої;
- г) встановлення максимально можливих норм, з метою уникнення в майбутньому кризових ситуацій і банкрутства.

6. Основна перевага облігаторного перестрахування:

- а) дає змогу збільшити обсяги страхових операцій, збирає більшу частину перестраховальної премії;
- б) у рівномірному розподілі ризиків;
- в) автоматичності приймання ризиків;
- г) можливості розвитку довгострокових відносин між сторонами та гарантії підтримки перестраховика.

7. Згідно з концепцією Марковіца інвестиційний портфель слід формувати за рахунок...

- а) фінансових активів, прибутковість яких перебуває у безпосередній функціональній залежності;
- б) активів з максимальним кореляційним зв’язком;
- в) комбінації активів з мінімальним кореляційним зв’язком між рівнями їх рентабельності;
- г) активів з мінімальним рівнем ризику.

8. Метою фінансової санації є:

- а) покриття поточних збитків;
- б) поновлення і збереження ліквідності і платоспроможності;
- в) зниження всіх видів заборгованості;
- г) всі відповіді вірні.

9. Згідно з моделлю оцінки дохідності активів (CAPM)...

- а) ринкова ціна окремих акцій залежить від їх розрахункового (балансового) курсу;
- б) ціна активів залежить від структури джерел їх придбання;
- в) розмір премії за ризик вкладень в окремі активи дорівнює різниці між очікуваною нормою прибутковості фінансових інструментів та безризиковою процентною ставкою;

г) кошти слід вкладати лише в безризикові активи.

10. ...

40. Хто в умовах делькредерної форми страхування кредитів відіграє роль страхувальника?

- а) позичальник;
- б) банк;
- в) гарант позичальника;
- г) третя особа.

3. Розв'яжіть задачі та обґрунтуйте відповіді:

Задача № 1.

Порівняйте дохідність запропонованих варіантів вкладення коштів терміном на півроку та визначте найбільш прибутковий варіант інвестування:

1. Вкладення коштів на депозит з щомісячним нарахуванням складної процентної ставки на рівні 11,6% річних.

2. Купівля дисконтної облігації за 93% від номіналу N та продаж через 6 місяців за 99% від номіналу.

3. Купівля купонної облігації з купоном 12%, що сплачується раз на рік за 105% від номіналу, з наступним погашенням облігації через півроку за номіналом.

Задача № 2.

Необхідно прийняти рішення про відкриття філії страховика в одному із двох регіонів. Вибір здійснити використовуючи наступні критерії: частота страхового випадку, спустошувальність страхового випадку, відношення ризиків, а також збитковість страхової суми. Провести оцінку платоспроможності страховика. Інформація для оцінки наведена в таблицях.

Показники збитковості страхової суми за 2018 рік

№.	Показники зі страхування об'єктів	Регіон 1	Регіон 2
1.	Число застрахованих об'єктів, од.	2500	392
2.	Страхова сума застрахованих об'єктів, тис. грн.	10020	2370
3.	Число постраждалих об'єктів, од.	932	120
4.	Число страхових випадків, од.	853	175
5.	Страхове відшкодування, тис.грн	196	400

Показники діяльності страховика, тис, грн

№.	Показник	2017 р.	2018 р.
1.	Поступило платежів	583,1	852,0
2.	Перестраховання	48,3	55,0
3.	Всього активи балансу	1232,0	1631,0

4	Нематеріальні активи	109	78
5	Технічний резерв	143,58	209,3
6	Розрахунки з учасниками по уставному фонду	-209,8	17,0
7	Інші кредити	26,0	40,0

Критерії оцінювання:

Максимальна кількість балів, яку можна набрати, правильно виконавши всі завдання – **200 балів**, а саме:

1. Правильно виконане тестове завдання оцінюється в 2,5 бали ($2,5 \cdot 40 = 100$ балів).
2. Кожна правильна та повна відповідь на теоретичні питання оцінюється в 20 балів ($20 \cdot 2 = 40$ балів)
3. Правильно розв'язана задача № 1 оцінюється в 20 балів.
4. Правильно розв'язана задача № 2 оцінюється в 40 балів.

Затверджено на засіданні Вченої ради економічного факультету,
протокол № «__» від «__» _____ 2021 року

Голова атестаційної комісії

А.І. Ігнатюк

Заступник голови комісії

Н.В. Приказюк